



OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

Éves jelentés a 2024. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2024. január 1-től
2024. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1026 Budapest, Riadó u.1-3.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 Budapest, Nádor u.16.

OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

I. Mérleg

		adatok ezer Ft-ban	
	A tétel megnevezése	Előző év 2023. december 31.	Tárgyév 2024. december 31.
a.	b.	c.	d.
01.	A) Befektetett eszközök	0	0
02.	I. Értékpapírok	0	0
03.	1. Értékpapírok	0	0
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
05.	a) kamatokból, osztalékokból	0	0
06.	b) egyéb	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	B. Forgóeszközök	1 140 038	2 194 472
09.	I. Követelések	0	0
10.	1. Követelések	0	0
11.	2. Követelések értékvesztése (-)	0	0
12.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
13.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
14.	II. Értékpapírok	1 111 464	2 106 885
15.	1. Értékpapírok	984 627	1 767 204
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	126 837	339 681
17.	a) kamatokból, osztalékokból	0	1 686
18.	b) egyéb	126 837	337 995
19.	III. Pénzeszközök	28 574	87 587
20.	1. Pénzeszközök	28 574	87 587
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	15	337
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	15	337
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	1 140 053	2 194 809
27.	E. Saját tőke	1 137 794	2 191 141
28.	I. Induló tőke	950 667	1 573 539
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 062 315	1 787 973
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-111 648	-214 434
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	187 127	617 602
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékülkülönözete	-9 961	-40 164
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékülkülönözete	72 772	287 848
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	126 837	339 681
35.	3. Előző év(ek) eredménye	-515	-2 521
36.	4. Tárgyévi eredmény	-2 006	32 758
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	2 259	3 668
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 259	3 668
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	1 140 053	2 194 809

II. Eredménykimutatás

		adatok ezer Ft-ban	
	A tétel megnevezése	Előző év 2023.01.01-2023.12.31.	Tárgyév 2024.01.01-2024.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	11 111	53 519
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 060	973
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	9 778	19 253
05.	V. Egyéb ráfordítások	279	535
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	-2 006	32 758

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-827, 2021. január 20.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2021. január 20-tól határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2024.01.01-2024.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2025. április 29.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó u.1-3.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.
11. Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.

Az Alap képviselőjére jogosult személy Éder György István, lakóhelye 2100 Gödöllő, Pipacs utca 17. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Garamvölgyi Zoltán Mihály, lakóhelye 2000 Szentendre, Körte köz 7. mérlegképes igazolvány száma: MK 129785.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, kamarai tagsági száma: 005313.

14. Az Alap 2024. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1 080 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/hu/fooldal>

A számviteli politika fő vonásai és az alkalmazott számviteli alapelvek

Az Alap számviteli politikája a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény ("KBFTV."), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény ("Számviteli Törvény"), a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő részletes analitikus nyilvántartást vezet az Alap eszközeiről és kötelezettségeiről.

Az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.
- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.
- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbözeteként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általánosan elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) kerül meghatározásra.

Az Alap opciós ügyletek után fizetett opciós díjat a felmerüléskor a pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el, a Kormányrendelet 9/B. § (12) szerinti időbeli elhatárolás lehetőségével nem él.

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A mérleg egyes tételeinek magyarázata:

Eszközök:

A mérleg 15. sorában az értékpapírok beszerzési áron, ezen belül a kamatozó értékpapírok a nettó (felhalmozott kamatok nélküli) beszerzési áron szerepelnek. A 17. sorban a fordulónapon állományban lévő értékpapírok tárgyév végi felhalmozott kamatai, a 18. sorban pedig a fordulónapi (nettó) forgalmi érték és a (nettó) beszerzési ár különbsége szerepel. Az elszámolt értékkülönbségeket értékpapír sorozatonként külön táblázat mutatja be.

Források:

Az induló tőke a forgalomban lévő befektetési jegyek névértékét mutatja. A 28. sor az első kereskedési naptól kezdve kumuláltan mutatja a kibocsátott ill. visszaváltott befektetési jegyek darabszámát. Az előző évek felhalmozott eredményét a 35. sor, a tárgyévi eredményt a 36. sor tartalmazza. A portfólió értékpapírjain és egyéb eszközein elért, még realizálatlan árfolyamnyereség és időarányos kamat a 34. sorban, a befektetési jegyek adásvételéből származó realizált árfolyam különbség a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 52 546 eFt, amely 53 519 eFt bevétel és 973 eFt ráfordítás különbsége. 19 253 eFt működési költség és 535 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 32 758 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a pénzügyileg realizált oszlop tartalmazza a 2024. évi költségek azon részét, amelyet a futamidő végéig kifizetett. Az Alappal kapcsolatos azon költségeket, amelyek a fent említett táblázatban nem szerepelnek (pl.: forgalmazási díj, reklám költségek) az Alap tájékoztatójának megfelelően az Alapkezelő viseli.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

III. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2024.01.01	Időszak záró állománya 2024.12.31	Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek			
Bank	Lekötési idő		
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla	90	28	0,00%
OTP Bank Nyrt. EUR folyószámla	114	179	0,01%
OTP Bank Nyrt. USD folyószámla	770	380	0,02%
OTP Bank Nyrt. HUF 2023.12.29 - 2024.01.02	27 600	0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2024.12.31 - 2025.01.02	0	87 000	3,96%
Banki egyenlegek összesen:	28 574	87 587	3,99%
Átruházható értékpapírok			
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Államkötvények:		124 610	5,68%
2029/A 2020.06.24 - 2029.05.23	0	114 735	5,23%
2032/A 2022.01.19 - 2032.11.24	0	9 875	0,45%
Diszkont kincstárjegyek:	22 292	68 738	3,13%
D240124 2023.06.21 - 2024.01.24	21 195	0	0,00%
D240626 2023.06.28 - 2024.06.26	1 097	0	0,00%
D250219 2024.02.21 - 2025.02.19	0	58 905	2,68%
D250430 2024.04.30 - 2025.04.30	0	9 833	0,45%
Befektetési jegyek:	1 089 172	1 913 537	87,18%
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY	25 161	51 011	2,32%
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	352 560	645 675	29,42%
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT	49 711	35 712	1,63%
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT	71 062	154 115	7,02%
ISHARES JPM USD EM BND USD A	56 520	105 763	4,82%
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP	29 176	61 097	2,78%
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS	59 231	100 147	4,56%
XTRACKERS MSCI WORLD 1C	398 308	656 048	29,89%
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND	47 443	103 969	4,74%
Átruházható értékpapírok összesen:	1 111 464	2 106 885	95,99%
Egyéb eszközök			
Követelések	0	0	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások	15	337	0,02%
Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:	15	337	0,02%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:	1 140 053	2 194 809	100,00%
Kötelezettségek			
1. Hitelállomány:	0	0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:			
Alapkezelői díj	941	1 913	52,15%
Letétkezelői díj	130	259	7,06%
Költségként elszámolt egyéb tétel	1 004	720	19,63%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	184	776	21,16%
3. Céltartalékok:	0	0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0	0,00%
Kötelezettségek összesen:	2 259	3 668	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	1 137 794	2 191 141	

Éves jelentés - OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	950 667 022	1 573 538 598
--	--------------------	----------------------

V. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft/jegy):

	2023.12.31	2024.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,196837	1,392493
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,197202	1,392888 *

*Az Alap több kibocsátott befektetési jegy sorozatot is tartalmaz. A fenti információk portfólióra vonatkozó összértéket (nettó eszközérték és forgalomban lévő befektetési jegyek száma), illetve súlyozott átlagértéket (egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték) mutatnak. Az információk további részletezését ld. VI. pont.

A kismértékű eltérés oka, hogy a hivatalosan közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték az Alapkezelési Szabályzat rendelkezéseinek megfelelő módon, míg a jelen dokumentumban szereplő érték a Számviteli Törvény és Kormányrendelet előírásai szerint kerül meghatározásra.

Az alábbiakban bemutatott "Közzétett Nettó eszközérték" a 2025.01.02-án kalkulált és 2024.12.31-i értéknapi (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2024.12.30) záró készlettel, T napi árfolyammal és T naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2024.12.31-ére vonatkozik."

	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves beszámoló
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	85 434	0
Értékpapírok	2 107 514	2 106 885
Pénzeszközök	600	87 587
Aktív időbeli elhatárolások	0	337
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0
Eszközök összesen	2 193 548	2 194 809
Kötelezettségek	3 295	3 668
Passzív elhatárolások	0	0
Nettó eszközérték / Saját tőke	2 190 253	2 191 141

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2024.01.01	Megoszl.(%)	2024.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	1 111 464	97,49%	2 106 885	95,99%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
a fentiekből:				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	22 292	1,96%	68 738	3,13%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	22 292	1,96%	193 348	8,81%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. III. pont.

VII. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2023. december 31- el zárult üzleti év	2024. december 31- el zárult üzleti év
a) befektésekből származó jövedelem:	8 051	52 546
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-8 065	-16 701
d) a letétkezelő díjai:	-414	-816
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	-3	-18
bankköltség:	-92	-69
felügyeleti díj:	-290	-570
egyéb költség és ráfordítás:	-1 193	-1 614
f) nettó jövedelem:	-2 006	32 758
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	-2 006	32 758
h) a tőkeszámla változása:	440 544	807 745
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értéksökkenése:	126 212	212 844
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire: (*)	0	0

*Tárgyidőszakban, illetve megelőző időszakban ilyen tételek nem merültek fel.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

VIII. Összehasonlító táblázat a nettó eszközértékek és egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékek alakulására

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2021. január 20.		200 000 000	200 000 000	1,000000
2021. december 31.	12,88%	279 061 763	315 017 290	1,128844
2022. december 31.	-7,79%	550 540 176	573 043 662	1,040875
2023. december 31.	14,98%	950 667 022	1 137 793 820	1,196837
2024. jan.. 31.		986 641 732		1,217819
2024. febr.. 29.		1 022 697 315		1,247415
2024. márc.. 28.		1 066 402 611		1,266954
2024. ápr.. 30.		1 119 134 192		1,243865
2024. máj.. 31.		1 164 613 925		1,253100
2024. jún.. 28.		1 214 598 201		1,295282
2024. júl.. 31.		1 260 894 502		1,314941
2024. aug.. 30.		1 304 863 068		1,310967
2024. szept.. 30.		1 355 342 196		1,336070
2024. okt.. 31.		1 408 358 025		1,345229
2024. nov.. 29.		1 457 059 105		1,408603
2024. december 31.	16,35%	1 573 538 598	2 191 141 172	1,392493

A fenti táblázatban az induló és évvégi adatok a számviteli adatokból meghatározott értékek, míg a tárgyév hóvégi adatai az évközi közzétett értékek.

Az OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap 2024.évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után: 16,35%

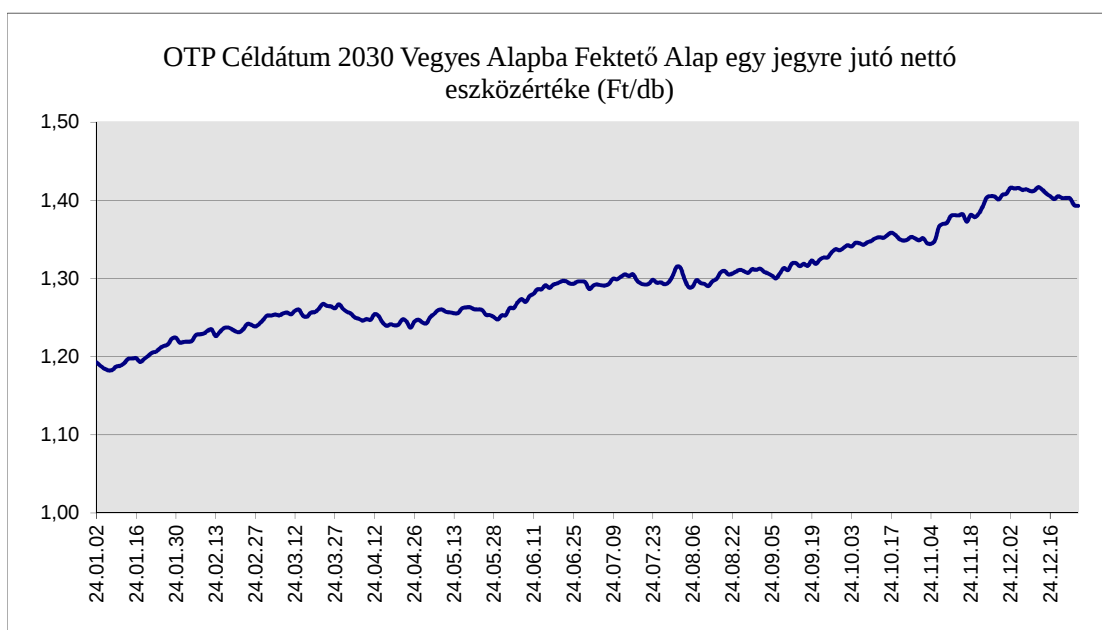
Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

'A' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2024. január	43 339 027	7 364 317
2024. február	44 548 295	8 492 712
2024. március	48 555 793	4 850 497
2024. április	57 783 548	5 051 967
2024. május	56 781 962	11 302 229
2024. június	55 281 245	5 296 969
2024. július	59 997 195	13 700 894
2024. augusztus	56 848 116	12 879 550
2024. szeptember	56 331 098	5 851 970
2024. október	61 278 646	8 262 817
2024. november	57 092 555	8 391 475
2024. december	56 958 037	11 340 955
Összesen:	654 795 517	102 786 352

Éves jelentés - OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

'I' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2024. január	8 283 082	0
2024. március	7 769 923	0
2024. június	11 521 657	0
2024. július	7 531 521	0
2024. szeptember	7 516 299	0
2024. október	10 863 385	0
2024. november	6 962 149	0
2024. december	10 414 395	0
Összesen:	70 862 411	0

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Cél dátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

IX. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XV. pontban az értékpapírok értékkülönbözetének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

X. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

Az Alapkezelő működésére vonatkozó belső szabályzatok a KBFTV., valamint egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra. Az Alapkezelő működésében ugyanakkor tárgyidőszak folyamán jelentős változás nem történt.

Az Alapkezelő által végzett tevékenységeket és működésre vonatkozó további részleteket ld.

https://www.otpbank.hu/OTP_ALAPKEZELO/hu/bemutatkozas.jsp

Az Alap kibocsátási tájékoztatója és kezelési szabályzata szintén a KBFTV. és egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra.

Az ennek keretében is részletezett, az Alap működését befolyásoló befektetési politika tekintetében jelentős változás nem történt.

XI. Az Alapkezelő által fizetett javadalmazások az Alapkezelő egészére és az Alap kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek kapcsán:

Az Alapkezelő által 2024. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1 248 787
Változó javadalmazás	1 442 483
Összesen	2 691 270

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2024. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	4	22	26
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	454 212	835 713	1 289 925

*A fenti számok az alapkezelő által kifizetett összes (nem csak az adott alapra vonatkozó) javadalmazást tartalmazzák.

XII. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

a) nem likvid jellegüknél fogva különleges szabályok alá tartozó eszközök:

Az Alap portfóliója sem tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegénél fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

Az Alapkezelő az Alap nevében sem tárgyidőszakban, sem a megelőző időszakban nem kötött új, az Alap portfóliójával kapcsolatos likviditáskezelési feladatok ellátására vonatkozó szerződéses megállapodást.

Az Alapkezelő alapvetően éven belül lejáró likvid magyar állampapírokból illetve feltörhető lekötött betétben tartja az alap likviditását a kezelési szabályzatban meghatározott limitek betartásával.

A likviditáskezelés során a tranzakciós költségek csökkentése érdekében az Alapkezelő megvizsgálja a likviditási többlettel, illetve a likviditás hiánnyal rendelkező alapokat, és azok magyar állampapír állományának javára, illetve terhére, az alapok között köt piaci áras adásvételi ügyleteket. Így a likviditáskezelés során első körben az OTP Alapkezelő által kezelt alapok között kerül sor tranzakciókra, elsősorban diszkontkincstárjegyekkel. Amennyiben ezek után nettó kitétsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

c) az Alap aktuális kockázati profilja és az Alapkezelő által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

Az Alap kockázati profiljára vonatkozó információkat az Alap Tájékoztatójának "Jelentős kockázati tényezők" c., illetve a Kezelési Szabályzatának "A kockázati tényezők bemutatása" c. fejezetei tartalmazzák.

A Társaság likviditási politikája a Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete („ABAK-rendelet”) 46-48. cikkének megfelelően lett kialakítva.

A Társaság likviditási politikája az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendelet („79/2014. Korm. rendelet”) 24. paragrafusának megfelelően lett kialakítva.

XIII. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2023.12.31	2024.12.31	Változás 2024/2023
Tőkeáttétel *	1 139 686 228	2 193 319 071	92,4494%

* A tőkeáttétel kiszámítása az ABAK-rendelet 6-11. cikkével összhangban történt.

XIV. Egyéb információk

a) Az Alap illikviddé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikviddé vált eszközök elkülönítése.

b) Az Alap által tőzsdén nem jegyzett társaság felett történő ellenőrzésből befolyást biztosító részesedésszerzések

Az Alap részéről sem tárgyidőszakban, sem megelőző időszakban nem történt tőzsdén nem jegyzett társaságban ellenőrző befolyást biztosító részesedésszerzés.

c) Egyéb információk

A befektetési alapot az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a Kezelési Szabályzat 36.1 pontjában felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért felszámított díj maximális nagysága az alap nettó eszközértékének éves 0.5%-a. Az alap portfóliójában potenciális befektetésként szereplő, egyenként a nettó eszközérték legalább 20%-át kitevő más befektetési alapok, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak mértéke közül a legnagyobb díjmérték a nettó eszközérték éves 2%-a.

XV. Értékpapírok értékkülönbségének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír			Beszerzési ár	Értékkülönbözet		Piaci érték
megnevezése	futamideje			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:			120 217	1 686	2 707	124 610
2029/A	2020.06.24 -	2029.05.23	110 444	1 631	2 660	114 735
2032/A	2022.01.19 -	2032.11.24	9 773	55	47	9 875
Diszkont kincstárjegyek:			67 992	0	746	68 738
D250219	2024.02.21 -	2025.02.19	58 277	0	628	58 905
D250430	2024.04.30 -	2025.04.30	9 715	0	118	9 833
Befektetési jegyek:			1 578 995	0	334 542	1 913 537
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY			34 048	0	16 963	51 011
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT			562 984	0	82 691	645 675
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT			35 000	0	712	35 712
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT			144 430	0	9 685	154 115
ISHARES JPM USD EM BND USD A			88 423	0	17 340	105 763
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP			56 950	0	4 147	61 097
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS			86 089	0	14 058	100 147
XTRACKERS MSCI WORLD 1C			476 223	0	179 825	656 048
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND			94 848	0	9 121	103 969
MINDÖSSZESEN:			1 767 204	1 686	337 995	2 106 885

XVI. Értékpapír-finanszírozási és a teljes hozam-csereügyletek bemutatása:

Az Alapban a tárgyidőszakban sem értékpapír-finanszírozási ügyletek, sem teljes hozam-csereügyletek nem fordultak elő.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

XVII. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	950 667	725 658	-102 786	1 573 539
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	62 811	215 076	-30 203	247 684
Értékelési különbözet:	126 837	339 681	-126 837	339 681
Eredménytartalék:	-515	0	-2 006	-2 521
Tárgyévi eredmény:	-2 006	32 758	2 006	32 758
Tőkenövekmény összesen:	187 127	587 515	-157 040	617 602
Saját tőke összesen:	1 137 794	1 313 173	-259 826	2 191 141

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

Felvétel időpontja	Hitelező	Hitel összege	Lejárat ideje	Hátralékos összeg
-	-	-	-	-

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2023. évi költség	2023. évben pénzügyileg realizált	2024. évi költség	2024. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	8 065 249	7 124 529	16 700 544	14 787 447
Letétkezelői díj	414 047	284 020	815 589	557 013
Bizományosi díj	2 505	2 505	18 324	18 324
Bankköltség	91 591	91 591	68 866	68 866
Felügyeleti díj	290 000	200 000	570 000	390 000
Könyvvizsgálat díja	914 400	0	1 079 500	539 750
Összesen:	9 777 792	7 702 645	19 252 823	16 361 400

Éves jelentés - OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

XVIII. Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2023.01.01- 2023.12.31.	2024.01.01- 2024.12.31.
I. Működési cash flow	-7 764	-15 966
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-5 323	24 667
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	126 212	212 844
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-2 793	-41 720
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	0	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-126 212	-212 844
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-340	1 409
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	692	-322
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-459 938	-732 766
17. Értékpapírok beszerzése -	-631 901	-1 089 868
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	168 646	349 011
19. Kapott hozamok +	3 317	8 091
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	440 544	807 745
20. Befektetési jegy kibocsátás +	531 686	940 734
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-91 142	-132 989
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	-27 158	59 013
Pénzeszközök nyitó értéke	55 732	28 574
Pénzeszközök záró értéke	28 574	87 587

Megjegyzések:

1. A részletező sorok számozása a Kormányrendelet 4. sz. melléklete szerint.
2. A 9. Forgóeszközök állományváltozása sor további bontásra került.
3. További részletező sor került beiktatására "Származékos ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámozás nélkül.

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra**Alapadatok:**

Alap neve:	OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap
Alap lajstromszáma:	1111-827
Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Nettó Eszközérték számítás típusa:	T

	Ft
Tárgynap (T):	2024.12.31
Saját tőke:	2 191 141 172
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,392493
Darabszám:	1 573 538 598

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

		adatok eFt-ban	
I. KÖTELEZETTSÉGEK		Összeg	%
I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		3 668	100,00
Alapkezelői díj		1 913	52,15
Letétkezelői díj		259	7,06
Költségmentes elszámolt egyéb tétel		720	19,63
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		776	21,16
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		3 668	100,00

II. ESZKÖZÖK				Összeg	%
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):				587	0,03
II/2. Egyéb követelés:				0	0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Devizanem	Futamidő	87 000	3,96
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				87 000	3,96
	OTP	HUF	24.12.31 - 25.01.02	87 000	3,96
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték devizában		2 106 885	95,99
II/4.1. Állampapírok (összes):				193 348	8,81
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):				124 610	5,68
2029/A államkötvény	HUF		133 500	114 735	5,23
2032/A államkötvény	HUF		11 000	9 875	0,45
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				68 738	3,13
D250219 diszkont kincstárjegy	HUF		60 000	58 905	2,68
D250430 diszkont kincstárjegy	HUF		10 000	9 833	0,45
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):				1 913 537	87,18
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				1 913 537	87,18
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY	HUF		16 745	51 011	2,32
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	HUF		137 836	645 675	29,42
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT	HUF		26 484	35 712	1,63
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT	USD		2 576	154 115	7,02
ISHARES JPM USD EM BND USD A	USD		47 096	105 763	4,82
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP	EUR		9 275	61 097	2,78
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS	EUR		4 520	100 147	4,56
XTRACKERS MSCI WORLD 1C	EUR		14 116	656 048	29,89
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND	USD		20 656	103 969	4,74
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):				337	0,02
Eszközök összesen:				2 194 809	100,00

Megjegyzés: a magyar forintban kibocsátott értékpapírok névértéke ezer forintban van megadva.

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap

Kibocsátói Nyilatkozat :

Az Alap alapkezelői feladatait ellátó OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.; cégjegyzékszám: 01-10-043959, adószám: 11766199-4-41, továbbiakban Alapkezelő) képviselőjében, amely olyan nyilvános, zártvégű befektetési alapokat is létrehozó és kezelő gazdasági társaság, amely a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet (továbbiakban "PM Rendelet") 1. paragrafusa értelmében az általa létrehozott és kezelt nyilvános, zártvégű befektetési alapok (továbbiakban Alapok) tekintetében tájékoztatási kötelezettség teljesítésére kötelezett jogi személynek minősül, az alábbi nyilatkozatot tesszük

A PM Rendelet 1. melléklet 2.4 pontja alapján kijelentjük, hogy

- az alkalmazható számviteli jogszabályok és előírások alapján, az Alapok éves beszámolóit valós és megbízható képet adnak az Alapok eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá

- az Alapok Üzleti-Vezetőségi jelentése megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap (továbbiakban „az Alap”) mellékelt OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap_éves jelentés_2024_final.pdf¹ digitális fájlban lévő 2024. évi éves jelentés I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel (a „Törvény”), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”) az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől az OTP Alapkezelő Zrt.-től (továbbiakban „az Alapkezelő”) a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az Alapkezelő ügyvezetése (továbbiakban „vezetés”) felelős az egyéb információkért és az éves jelentésnek a Törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyéb információk az Alap 2024. évi éves jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
240BD4A2563ABD88325F1C4E9DEAEF7EC96240A3D7FAA5EC65A1C7EFFF3FA9C1

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

A vezetés felelős a számviteli információknak a Törvény illetve a számviteli törvénynek az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli információk elkészítése.

A számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitelnek a számviteli információkban való alkalmazásáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az Alapkezelőnél irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap tevékenység folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a tevékenységet folytatni.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Törvény 132. § (1) szerint a vezetés felelős az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, valamint a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért. A Törvény 135. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelősségünk annak vizsgálata, hogy az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Véleményünk szerint az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Budapest, 2025. április 29.

Szépfalvi Zsuzsanna
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313